

## И УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ КАК СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Я.П. Хило

*Учреждение образования «Гомельский государственный  
технический университет им. П.О. Сухого», Республика Беларусь*

Современные коммерческие банки предъявляют повышенные требования к анализу своей финансовой деятельности, что приводит к необходимости пересмотра традиционных форм и методов управления осуществляемых банком операций. Предлагаемая методика стресс-тестирования позволяет банку оптимизировать стратегическое соотношение «ликвидность – доходность», расширить объем кредитных операций и, соответственно, доходную базу банка, повысить его финансовую устойчивость и конкурентоспособность.

Банку необходимо оценивать ликвидность баланса путем расчета коэффициентов ликвидности (краткосрочной, текущей, мгновенной ликвидности и соотношение высоколиквидных и суммарных активов). Такой анализ позволяет оценить способность банка отвечать по своим обязательствам в различные моменты времени. Однако, если фактическое значение нормативного коэффициента ликвидности оказывается намного больше, чем установленное минимально допустимое, то деятельность такого банка будет отрицательно оцениваться, с точки зрения неиспользованных возможностей, для получения прибыли. Опыт работы коммерческих банков показывает, что они получают больше прибыли, когда полностью используют предоставляемые им права по размещению денежных средств в качестве кредитных ресурсов.

Стресс-тест ситуации с реальной ликвидностью банка отличается наличием возможности самостоятельного определения банком методики ее расчета и, соответственно, набором показателей, оказывающих наиболее сильное влияние на ее результаты. В качестве одного из основных показателей, характеризующих результаты стресс-теста на ликвидность, следует рассматривать сумму недостатка ликвидных ресурсов. Этот показатель не только отражает степень зависимости реальной ликвидности банка от рыночной ситуации, но и является основой проведения стресс-теста на процентный риск, присущий совершаемым или планируемым к совершению активным операциям. В результате проведения стресс-теста возможно выявление и противоположной ситуации, связанной с излишком кредитных ресурсов. В таком случае банк оценивает перспективную эффективность их размещения.

Разница между полученными значениями пассивов и активов, включенными в расчет, и есть «избыток/недостаток ресурсов», т. е. цель нашего расчета. Избыток ресурсов показывает объем потенциала для увеличения активных операций и пред-

полагает поиск клиентов для кредитования, изучение рынка ценных бумаг и т. п. Недостаток ресурсов сравнивается с суммой имеющихся лимитов, установленных другими банками на банк. Если сумма недостатка ресурсов близка к сумме лимитов, необходимо предпринять меры по снижению роста кредитного портфеля банка или по увеличению его ресурсной базы за счет других источников.

Трактовка результата стресс-теста может быть различной, в зависимости от приоритетов политики банка в области ликвидности-доходности. Так, в краткосрочном периоде наличие излишка ресурсов может расцениваться как вполне положительная ситуация, дающая возможность расширения объемов кредитования за счет вовлечения неиспользуемых ресурсов и, соответственно, увеличение прибыли. Однако в долгосрочной перспективе может наблюдаться зеркальная ситуация при трактовке результата стресс-теста. Данный тест дает возможность банку комплексно оценить реальную эффективность политики в области управления ликвидностью и оптимизировать доходы путем рационального управления не только активами, но и пассивами банка.

Расчет реальной ликвидности Гомельского регионального отделения ОАО «Белвнешэкономбанк» на 1 января 2005 г. проведем в таблице.

**Расчет недостатка реальной ликвидности Гомельского регионального отделения ОАО «Белвнешэкономбанк» на дату, млн р.**

Пассивы	Сумма	Активы	Сумма
1. Расчетные (текущие) счета юридических и физических лиц	6084,6	8. Кредиты юридическим и физическим лицам	30724,7
2. Срочные депозиты юридических лиц	7085,0	9. Межбанковские кредиты свыше 1 месяца	—
3. Срочные депозиты физических лиц	14790,2	10. Фонд обязательного резервирования	2040,2
4. Векселя и депозитные сертификаты банка	4,7	11. Иммобилизация	811,3
5. Корсчета «Лоро»	—	12. Касса	779,7
6. Собственные средства	2688,6	13. ГКО и учтенные ценные бумаги, а также инвестиционный портфель банка	0,2
7. Межбанковские кредиты свыше 1 месяца	10462,9		
<i>Итого</i>	41116,0	<i>Итого</i>	34356,1
Излишек ресурсов	6759,9	Недостаток ресурсов	

После проведения расчета реальной ликвидности на дату мы получили излишек ресурсов, который составляет 6759,9 млн р. Можно предложить использовать данный ресурс для кредитования юридических или физических лиц. В настоящее время существует значительный спрос со стороны клиентов банка на кредитные ресурсы. При размещении их под ставку 18 % годовых банк получит доход, равный:

$$6759,9 \cdot 0,18 = 1216,8 \text{ млн р.}$$

---

Если учесть, что банковская маржа составляет не менее 3 %, то прибыль от размещения активов составит 202,8 тыс. р.

Предлагаемая методика расчета реальной ликвидности позволяет не только выявить излишек (недостаток) ликвидности, но и определить точную сумму ресурсов, которые могут быть, без риска для ликвидности, направлены на осуществление активных операций, приносящих прибыль. С другой стороны, по результатам данного теста становится возможным своевременно определить сумму недостатка ресурсов и подготовить ряд мер по устранению неблагоприятной для банка ситуации в области ликвидности.